

**В.Э. Кроливецкая**Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, [mail26@mail.ru](mailto:mail26@mail.ru)

В последние 10 лет (начиная с 2000 г.) российский банковский сектор демонстрировал высокие темпы роста. Однако уровень развитости нашей национальной банковской системы еще далек от уровня развитости банковских систем целого ряда стран. Так, если на 1.01.09 отношение капитала банков к ВВП в России составило 9,2%, то в Англии на эту же дату – 26%, во Франции – 22%, в Германии – 14%. Активы российских банков на 1.01.09 по отношению к ВВП были на уровне 67,6%, в то время, как в Англии, Германии и Франции соответственно на уровне 398%, 317% и 281% [1]. Слабость национальной банковской системы подтвердил и мировой финансовый кризис 2007-2009 гг., который потребовал со стороны государства и центрального банка России принятия экстренных мер по обеспечению ликвидностью банковского сектора за счет усиления его капитальной базы и модернизации системы рефинансирования, по предотвращению банкротства целого ряда банков за счет их финансового оздоровления, а также показал необходимость изменения модели развития банковского бизнеса в России)

До 2011 г. российский банковский сектор развивался в основном в рамках экстенсивной модели, для которой характерны: ограниченный перечень и недостаточное количество предоставляемых банковских услуг, агрессивная политика на рынке активов и обязательств, их низкая диверсификация, высокая концентрация рисков, недостаточный уровень развития конкурентной среды и рыночной дисциплины, надежда на государственную помощь в стрессовых ситуациях [2, с. 3].

Характерной особенностью современной российской модели банковского бизнеса, прежде всего, является высокая степень концентрации банковского капитала, депозитов населения и средств юридических лиц, а соответственно и банковских активов в нескольких крупных банках, контролируемых государством. Так, на 1.01.2010 на пять крупнейших банков страны (ОАО «Сбербанк России», ОАО «Банк ВТБ», ОАО «Россельхозбанк») приходилось 52, 2% совокупного капитала банковского сектора и 47,9% всех активов банковского сектора России.

В России имеется большое количество малых кредитных организаций (с капиталом до 150 млн. руб.). На 1.01.2010 г. на их долю приходилось 43,1% [3, с. 106]. Кроме того, распределение кредитных организаций по территории России далеко неравномерно и носит неоднородный характер. Наибольшее количество кредитных организаций (56,5% на 1.01.10) сосредоточено в Центральном федеральном округе, в том числе в Москве и Московской области — 50,6%. Соответственно в этом округе сконцентрирована и наибольшая часть активов банковского сектора: 69,2% и 65,1% в Московском регионе [3, с. 104-105].

К существенным признакам, характеризующим современную модель российского банковского бизнеса, относится также структурная слабость рынка межбанковского кредитования, которая создает высокие риски возникновения новых кризисов ликвидности в банковском секторе. Все вышесказанное еще раз подтверждает необходимость перехода к интенсивной модели банковского бизнеса.

Для интенсивной модели развития банковского сектора характерны следующие признаки: 1. высокий уровень конкуренции, как на банковском рынке, так и на рынке финансовых услуг в целом; 2. высокая степень транспарентности и рыночной дисциплины кредитных организаций и других участников рынка; 3. наличие разветвленной современной инфраструктуры, обеспечивающей своевременное качественное предоставление банковских услуг потребителям; 4. высокая степень капитализации банковского сектора; 5. развитые системы корпоративного управления и управления рисками, обеспечивающие взвешенность управленческих решений и своевременную идентификацию всех рисков, а также консервативную оценку возможных последствий их реализации; 6. ответственность владельцев, членов советов директоров (наблюдательных советов и топ-менеджеров банков за качество принимаемых стратегических и операционных решений, за сбалансированное ведение и устойчивость бизнеса, за достоверность публикуемое и предоставляемой в органы контроля и надзора информации) [2, с.6].

Смена модели развития банковского сектора России потребует проведения целого комплекса мероприятий, которые будут реализовываться в рамках «Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 г.», подготовленной правительством РФ и Банком России.

В проекте этого документа, в частности, предусмотрено увеличение размера собственных средств (капитала российских кредитных организаций в целях повышения устойчивости банковского сектора России, а следовательно и его конкурентоспособности. Поправками к ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности» размер собственных средств (капитала) для всех банков с 1.01.2012 устанавливается в размере не менее 180 млн. руб. При этом Правительство РФ и Банк России планируют рассмотреть возможность повышения требований к размеру собственных средств (капитала) банков с 1.01.2015 до уровня 250-500 млн. руб. [2, с.17]. Одновременно будут рассмотрены вопросы совершенствования системы допуска капитала на рынках банковских услуг и контроля Банка России за крупными приобретениями акций (долей) кредитных организаций.

Усилению конкуренции на российском рынке банковских услуг способствует присутствие иностранного капитала в банковском секторе (на 1.01.10 доля нерезидентов в совокупном зарегистрированном уставном капитале действующих кредитных организаций составила 24,5%. Однако в целях поддержания справедливой конкуренции на российском рынке банковских услуг Правительство РФ и Банк России считают необходимым на обозримую перспективу сохранить запрет на присутствие филиалов иностранных банков в России и закрепить это в банковском законодательстве [2, с. 10]. В этих же целях в среднесрочной перспективе предполагается сократить участие государства в капиталах таких крупных кредитных организаций с высокой долей государственного участия, как ОАО «Сбербанк России», ОАО «Банк ВТБ» и ОАО «Россельхозбанк» до уровня ниже 50% плюс одна голосующая акция [2, с. 8-9].

Решению проблемы низкой доступности банковских услуг будет способствовать реализация в среднесрочной перспективе (до 2015 г.) проекта по созданию Почтового банка Российской Федерации, а также Правительство РФ продолжит работу по созданию условий и стимулированию деятельности уже имеющихся форм небанковского финансового посредничества (прежде всего, кредитной кооперации и микрофинансовой деятельности) в регионах, где предложение банковских услуг недостаточно или вообще отсутствует.

На повышение качества и расширение перечня банковских и иных финансовых услуг направлена проводимая Правительством РФ и Банком России работа по совершенствованию законодательства о потребительском кредитовании, о кредитной кооперации и микрофинансировании, а также внедрение современных информационных технологий в банковскую деятельность на основе

электронных средств связи. Стабилизации ресурсной базы банковского сектора будет способствовать принятие поправок в законодательство, предусматривающих введение сберегательных (депозитных) сертификатов, а также срочных банковских вкладов, досрочное востребование которых целиком или частично возможно при условии предварительного уведомления банка.

Огромная роль в обеспечении долгосрочного устойчивого роста российской экономики и ее инвестиционного и инновационного развития отводится банковскому кредиту. Однако механизм банковского кредитования нуждается в совершенствовании: необходима разработка и внедрение современных передовых систем кредитного риск-менеджмента, развитие проектного финансирования, совершенствование залогового законодательства и разработка закона о секьюритизации кредитов и других банковских активов, разумная минимизация пакета документов на получение кредита и сокращение сроков рассмотрения кредитных заявок при одновременном совершенствовании банками методик оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков (применительно к конкретной отрасли народного хозяйства), а также методов работы бюро кредитных историй.

На развитие системы управления рисками банковской деятельности, корпоративного управления банками, на повышение степени транспарентности и рыночной дисциплины кредитных организаций, а также ответственности владельцев, топ-менеджеров банков и членов советов директоров последних за качество принимаемых стратегических решений, устойчивость бизнеса и достоверность отчетности о результатах своей деятельности направлен целый комплекс мероприятий по совершенствованию банковского регулирования и надзора в Российской Федерации.

В стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 г. отмечается, что российская банковская система по результатам реализации по всем основным аспектам (организация деятельности, качество управления банками, состояние конкурентной среды, учет и отчетность, рыночная дисциплина и транспарентность, банковское регулирование и надзор) будет соответствовать международным стандартам. При этом к 2015 году российской банковской системой могут быть достигнуты следующие совокупные показатели деятельности, которые позволят ей подняться на более высокую ступень развития:

Показатели	2010 год	2015 год
Активы/ВВП	75,40%	более 90%
Капитал/ВВП	11,80%	13-14%
Кредиты нефинансовым организациям и физ. лицам/ВВП	41,30%	50-55%

Источник: «Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 г.» (проект), с.7

Вместе с тем в этом программном документе, на наш взгляд, не представлена будущая институциональная структура банковской системы России, хотя на страницах экономической печати этот вопрос активно обсуждается. По мнению большинства экономистов дальнейшее институциональное развитие российской банковской системы может характеризоваться 3-х уровневой структурой. Однако каждая группа экономистов по-разному представляет себе уровни банковской системы. Так, проф. А.М. Карминский и А.Ю.Морозкин [4, с.40-41] считают, что на 1-м уровне должен быть Банк России как координирующий орган, а также связанные с ним специализированные регулирующие структуры (Агентство по страхованию вкладов, Федеральная служба по финансовым рынкам), на 2-м уровне - коммерческие банки; а на 3-м инфраструктурные организации банков и банковской системы (процессинговые и клиринговые центры, депозитарии, инвестиционные компании, управляющие компании и др.). Авторы добавляют, что к этому же уровню в ряде стран относят мелкие региональные и/или специализированные банки, что может быть потенциальным предметом процесса заимствования. На наш взгляд, в этой модели банковской системы по сравнению с ныне действующей в России моделью добавляется только инфраструктурная составляющая (3-й уровень). Никаких других качественных преобразований в институциональной структуре банковской системы авторами не намечено. В этом отношении заслуживает внимания перспективная модель банковской системы России, представленная коллективом ученых ИЭ РАН под руководством д.э.н, В.К. Сенчакова [5, с.7-8]. По их мнению первый уровень банковской системы России должен составить банк России и Агентство по страхованию вкладов. В качестве элементов инфраструктуры этого уровня должны выступать Единый центр регистрации залогов

гов, Централизованная компания по управлению активами, Центральное бюро кредитных историй и Центр мониторинга выданных кредитов.

Второй уровень, по мнению ученых ИЭ РАН, должны составить государственные и полугосударственные банки, универсальные и специализированные коммерческие банки, Центральные союзы кредитной корпорации. Третий уровень займут региональные союзы кредитной кооперации, микрофинансовые институты (в том числе почтовые отделения, оказывающие базовые финансовые услуги), институты городской, а также сельской кредитной кооперации. При этом авторы предусматривают закрепление за каждым типом кредитно-финансовых институтов строго определенных банковских операций, разделения практики общегосударственного и коммерческого кредитования, сосредоточения финансирования федеральных и региональных программ развития в государственных банках при одновременном введении запрета на осуществление этими банками коммерческой банковской деятельности. В данной модели банковской системы нашлось место кредитным кооперативам, а также микрофинансовым институтам (они заняли 3-й уровень). И, что особенно важно, авторы выступают за дифференциацию видов банковской деятельности на рынке банковских услуг относительно типа кредитно-финансовых институтов. В этой же модели есть и инфраструктурная составляющая, которая носит подчиненный характер, т.е. не выделена в самостоятельный уровень банковской системы, что, на наш взгляд, вполне правильно.

Несколько иначе представляют себе будущую модель банковской системы России экономисты Центра стратегических исследований. По их мнению, после Банка России, выступающего в качестве первого уровня национальной банковской системы, второй уровень могут составить федеральные банки с генеральной лицензией и собственным капиталом не менее 2 млрд. руб. которые могут проводить весь перечень банковских операций, действовать всей территории страны и иметь выход на зарубежные финансовые рынки. Третий уровень банковской системы должны составлять все остальные банки, работающие на уровне федеральных округов, субъектов федерации и населенных пунктов (городов), выделенные в отдельные группы (кластеры). Каждый кластер региональных банков должен будет иметь ограничения в форме минимального собственного капитала, территории, на которой он может открывать свои филиалы, доп. офисы и отделения, а также и в перечне банковских операций. В этом они солидарны с учеными ИЭ РАН.

За создание новой многоуровневой модели национальной банковской системы, соответствующей потребностям экономических субъектов регионов, неоднократно на своих съездах заявляла и Ассоциация российских банков (в том числе и на XXI, состоявшемся 9 апреля 2010 г.). АРБ выступает за сохранение региональных, особенно малых банков и придание им специального статуса на законодательном уровне.

Анализ представленных точек зрения уже позволяет определиться в каком направлении должно идти реформирование (модернизация) институциональной структуры банковской системы России. Однако, на наш взгляд, все должно начинаться с первого уровня банковской системы, а именно с расширения полномочий территориальных учреждений Банка России при сокращении их количества путем создания в федеральных округах межрегиональных управлений Банка России.

### **Литература:**

1. [www.euromoney.com/](http://www.euromoney.com/)
2. Стратегия развития банковского сектора РФ на период до 2015 г. (проект)
3. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2009 г. – М.: ЦБ РФ.
4. Нужна ли модернизация российской банковской системы? // Банковское дело. – 2010. – №3. – С. 40-41.
5. Банковская система России в условиях мирового финансового кризиса // Бизнес и банки. – 2009. – № 11. – С. 7-8.
6. Структурная модификация финансовой системы России аналитический доклад - Институт современного развития, Банк Москвы, 2010. Режим доступа: [www.riocenter.ru/](http://www.riocenter.ru/)